

PROGRAMA DEL SEGURO NACIONAL DE INUNDACIÓN

# GUÍA DEL AGENTE PARA LA VENTA DE SEGUROS DE INUNDACIÓN



FEMA





# Vender seguros de inundación con el Programa del Seguro Nacional de Inundación (NFIP)

FEMA administra el Programa del Seguro Nacional de Inundación (NFIP, por sus siglas en inglés). El Congreso creó el NFIP en 1968 para reducir los futuros daños por inundación mediante el manejo de valles de inundación y para proporcionar a las personas seguro de inundación a través de agentes individuales y compañías de seguros.

El seguro de inundación ayuda a los propietarios de viviendas, inquilinos y dueños de negocios a proteger las vidas que han construido. Comparado con el costo de una inundación, aunque sea menor, el seguro de inundación puede ayudar a proporcionar tranquilidad. Sin embargo, la venta de seguros de inundación requiere unos conocimientos previos considerables.

FEMA y NFIP han creado esta guía tanto para los agentes nuevos como para los experimentados. Le ayudará tanto a entender como a comunicar el riesgo de inundación. También proporciona información valiosa sobre la Póliza Estándar del Seguro de inundación (SFIP, por sus siglas en inglés) y su cobertura.



## Antes de empezar

Obtenga más información sobre los **requisitos de adiestramiento exigidos por el estado para los agentes de seguros de propiedad y accidentes con licencia** en la sección cómo empezar, en la **página 17**.



# Por qué debería vender seguro de inundación

Ayudar a los clientes nuevos y actuales a entender cómo podrían beneficiarse de una póliza de seguro de inundación mejorará la confianza general de los clientes y hará que su cartera de negocios crezca.

## PROTEJA A SUS CLIENTES

Sus clientes confían en usted para que los mantenga informados sobre la protección que necesitan y para que les ofrezca esa protección. Mantenga conversaciones sinceras sobre el impacto financiero de las inundaciones y los conceptos erróneos de la asistencia por desastre (**explicados con más detalle en la página 16**) para garantizar que los clientes puedan tomar decisiones financieras bien informadas.

## COMPLETE SU CARTERA

Al igual que los seguros de propietario de vivienda, de inquilino, de vida y de automóvil, el seguro de inundación es una pieza importante de su cartera. Parte de su función es abogar por la protección de su cliente contra pérdidas mayores y eso incluye las pérdidas por inundación.

## PROTÉJASE

No ofrecer la cobertura adecuada y proporcionar cantidades inadecuadas de cobertura son dos de las principales reclamaciones por errores y omisiones (E&O, por sus siglas en inglés) presentadas contra una agencia. Puede protegerse de posibles responsabilidades relacionadas con E&O educando a sus clientes y ofreciendo una cobertura de seguro de inundación por cantidades adecuadas según el riesgo de inundación de cada propiedad.

---

“Lo que me motiva a vender seguros de inundación es que cuando ocurre algo realmente malo y alguien tiene un reclamo, puedo acudir a ellos y decirles: ‘Esta es la razón por la que pusimos estas pólizas, está bien, iniciemos el proceso de reclamación’”.

**- Paulo Pires, Houston, Texas  
agente de seguros de inundación**

---



# Prepararse para vender

La mejor manera de prepararse para vender un seguro de inundación de NFIP es informarse sobre las inundaciones, el riesgo de inundación, los tipos de cobertura disponibles y las variables que intervienen en el cálculo de una prima de seguro de inundación.

## SEPA CÓMO NFIP DEFINE LO QUE ES UNA INUNDACIÓN

NFIP define una inundación como “una condición general y temporal de inundación parcial o completa de dos o más acres de área de tierra normalmente seca o de dos o más propiedades (al menos una de las cuales es su propiedad) de:

- Desbordamiento de aguas tierra adentro o de mareas;
- Acumulación o escorrentía inusual y rápida de aguas superficiales de cualquier fuente;
- Deslizamiento de lodo\*; o
- Colapso o hundimiento de la tierra a lo largo de la orilla de un lago o cuerpo de agua similar como resultado de la erosión o socavación causada por las olas o corrientes de agua que exceden los niveles cíclicos previstos que dan lugar a una inundación como la definida anteriormente”.

*\*El deslizamiento de lodo se define como “un río de lodo líquido y fluido en las superficies de áreas de tierra normalmente secas, como cuando la tierra es arrastrada por una corriente de agua. Otros movimientos de tierra, como el desprendimiento de tierras, la rotura de un talud o una masa de suelo saturado que se desplaza por la liquidez de una ladera, no son deslizamientos de lodo”.*



### Comprobación de conocimientos

Conocer la definición de inundación le ayuda a **distinguir entre las pérdidas cubiertas y las excluidas**. Por ejemplo, una tormenta que impulsa la lluvia por el viento a través de un tejado dañado no está cubierta; sin embargo, los daños por inundación causados por la subida de las aguas durante la misma tormenta pueden estar cubiertos.

## CONOZCA LAS FUENTES DE LAS INUNDACIONES

Entender las diferentes fuentes de inundación, tanto naturales como provocadas por el hombre, puede ayudarle a educar a sus clientes sobre su posible riesgo de inundación.



### **Zonas de valles**

El terreno en esta zona es una depresión alargada de la superficie terrestre. Como tal, las inundaciones pueden ser muy extensas y suelen durar algunos días.



### **Zonas cercanas a los ríos principales**

Los terrenos situados a lo largo de los ríos principales, también conocidos como valles de inundación, son más propensos a las inundaciones. Los ríos pueden ser grandes, profundos y rápidos, lo que puede provocar desbordamientos que duren una semana o más.



### **Zonas poco profundas**

Los valles de inundación de bajo nivel alcanzan rápidamente la capacidad del canal. Cuando se superan, comienzan las inundaciones y pueden afectar a miles de residentes y negocios. Esta inundación suele durar horas, en vez de días.



### **Zonas urbanas**

Los pueblos, las ciudades y los suburbios tienen superficies impermeables que aumentan la escorrentía y saturan los sistemas de aguas pluviales. Esto puede aumentar el riesgo de inundación por la construcción, los cambios en los patrones climáticos y las tormentas repentinas.



### **Zonas con diques**

Aunque están diseñados para proteger contra un cierto nivel de inundación, los diques pueden ser sobrepasados o fallar durante eventos de inundación a gran escala. Ningún dique proporciona una protección total contra las inundaciones: incluso la mejor estructura no puede eliminar todos los riesgos de inundación.



### **Áreas a lo largo de las costas**

Las tierras situadas a lo largo de las costas están sujetas a niveles de agua elevados provocados por las marejadas ciclónicas, olas, mareas, los niveles fluctuantes de los lagos o los impactos de la entrada de agua dulce. Estos eventos cubiertos pueden causar daños estructurales significativos y erosión relacionada con las inundaciones.



### **Áreas sujetas a lluvias intensas**

Las precipitaciones extremas pueden superar la capacidad de las alcantarillas pluviales o de las cunetas y “estancarse” en las calles, donde el agua busca un camino fluyendo por tierra (flujo laminar). Este tipo de inundación puede llegar a ser lo suficientemente profunda como para inundar las residencias en casi cualquier lugar, incluso lejos de una fuente de agua.



### **Áreas donde hubo incendios recientemente**

Cualquier zona que experimente un incendio forestal importante corre un mayor riesgo de inundación durante los años posteriores. El fuego destruye la vegetación y calcina el suelo, aumentando el riesgo de fuertes escorrentías e inundaciones repentinas río abajo, incluso cuando las lluvias no son intensas.



## ¿Sabía que...?

**Las zonas en las que los consumidores piensan que el riesgo de inundación no existe es a menudo donde se producen los mayores daños no asegurados.** NFIP exhorta a que los agentes comercialicen y vendan seguros de inundación en todas las zonas, independientemente de las predicciones de inundación de 100 a 500 años.

## CÁLCULO DEL RIESGO DE INUNDACIÓN

Con la introducción de una nueva metodología de clasificación en octubre de 2021, el riesgo de inundación se calcula según varios factores específicos de la propiedad. Al evaluar más características de la propiedad, FEMA puede distribuir las primas según el valor de la vivienda y del riesgo de inundación único de cada propiedad, de modo que todos paguen su parte del riesgo. Con la nueva metodología, las propiedades con menor riesgo pagarán primas más bajas. Las propiedades que renueven con un riesgo más alto harán una transición gradual y dentro de los límites legales existentes establecidos por el Congreso hasta alcanzar la prima de riesgo total para su propiedad.

Revise los siguientes factores de calificación para comprender mejor los cálculos de las primas:



### ***Distancia a una fuente de inundación***

La distancia de la propiedad de su cliente a las fuentes de inundación relevantes y la elevación del terreno que rodea al edificio son variables importantes para la fijación de tarifas. Recuerde que la propiedad de su cliente no tiene que estar en una zona especial de riesgo de inundación (SFHA) para estar en riesgo de inundación. **De hecho, un promedio del 40% de las reclamaciones de seguros de inundación de NFIP se producen fuera de las SFHA.**



### **Características de la propiedad**

El riesgo único de inundación de una propiedad también depende de cómo esté construida. Las características relevantes incluyen el tipo de ocupación del edificio, el tipo de construcción, la cantidad de pisos, el tipo de cimentación y la altura del primer piso. Otras variables que se tienen en cuenta son las acciones clave de mitigación, como la instalación de aberturas contra inundaciones y la elevación de la maquinaria.



### **Costo de reconstrucción**

El Valor del Costo de Reemplazo (RCV) y el Valor Real en Efectivo (ACV) son importantes variables de calificación. El RCV es el costo de reconstruir el edificio asegurado con el mismo tipo de material y construcción sin deducir por depreciación. El ACV es el costo de reemplazo de un bien asegurado en el momento de los daños, menos el valor de la depreciación física del bien dañado. Al sopesar estos factores, los edificios con VCR más bajos pueden pagar primas más bajas.



### **Reclamaciones previas al NFIP**

Las reclamaciones previas presentadas a NFIP afectan a las primas del seguro de inundación cuando se han presentado contra pólizas suscritas o renovadas según la nueva metodología. Las reclamaciones presentadas contra pólizas que utilizan la antigua metodología ya no afectarán a las primas. Este cambio equitativo permite a todos los asegurados empezar de nuevo con un “borrón y cuenta nueva” del historial de reclamos.



### **Momento definitivo**

Una **zona especial de riesgo de inundación (SFHA, por sus siglas en inglés)** es un área que muestra dónde hay una alta probabilidad de que se produzcan inundaciones en un año determinado. Por el contrario, las zonas que no se encuentran en una SFHA tienen una menor probabilidad de que se produzcan inundaciones en un año determinado.



## Profundización

Por lo general, los daños para la cobertura de edificios se liquidan sobre la base del RCV si la propiedad es su residencia principal y está asegurada hasta al menos el 80% del costo de remplazo (costo de reconstruir con un tipo y calidad similares) o cuando la vivienda está asegurada hasta la máxima cobertura disponible. **Los daños de bienes personales se pagan únicamente según el VCA.** Explicar esto a los propietarios puede ayudar a establecer unas expectativas razonables sobre el proceso de reclamación.

# Venta de pólizas de seguro de inundación

Conocer los antecedentes de las inundaciones y el riesgo de inundación, permite conocer mejor los formularios de las pólizas en sí. A continuación encontrará un breve resumen de los temas clave o **puede revisar cada uno de los folletos resumen de la cobertura en [floodsmart.gov/es/que-cubre-el-seguro-contra-inundacion](https://floodsmart.gov/es/que-cubre-el-seguro-contra-inundacion).**

## EXPLORE LAS OPCIONES DE PÓLIZAS

NFIP ofrece cobertura de edificios y del contenido. Cuando trabaje con el propietario de una vivienda o un negocio, proporcione un presupuesto que incluya ambas coberturas para proteger completamente su casa o negocio. Los inquilinos, por su parte, solo necesitan una cobertura de bienes personales (también conocida como cobertura de contenidos) para proteger sus pertenencias. Su arrendador puede tener un seguro de inundación para proteger el edificio.

Por lo general, sus clientes pueden asegurar sus viviendas con una Póliza Estándar del Seguro de Inundación (SFIP, por sus siglas en inglés) por un valor de hasta \$250,000 para el edificio y, si optan por recibir una cobertura solo para el contenido, hasta \$100,000 para el contenido. También pueden asegurar su propiedad comercial por hasta \$500,000 para el edificio y \$500,000 para el contenido.

Si una vivienda o un negocio resulta con daños por una inundación y se declara que ha sufrido daños sustanciales o repetitivos, es posible que el propietario deba cumplir con los requisitos de construcción específicos de la comunidad para reducir el riesgo de inundación antes de poder reparar o reconstruir. Para ayudar a cubrir los costos del cumplimiento de estos requisitos, NFIP puede proporcionar a los asegurados que reúnan los requisitos hasta \$30,000 de cobertura por aumento del costo de cumplimiento (ICC, por sus siglas en inglés). Esta cobertura puede ayudar a pagar la elevación, impermeabilización, reubicación y demolición según cómo esté asegurada la estructura.

Las pólizas privadas de seguro de inundación en exceso pueden adquirirse por separado para los clientes que busquen más cobertura que la de una póliza SFIP o los pagos del ICC. Por ejemplo, si la propiedad de su cliente está valorada por encima del máximo de \$250,000 que proporciona el NFIP, anímelo a considerar la posibilidad de añadir una cobertura de seguro de inundación en exceso para cubrir la diferencia.

## Revise las coberturas de la póliza

La cobertura del edificio incluye elementos permanentes como:



El edificio y sus cimientos



El alfombrado instalado permanentemente sobre el piso sin terminar



Los aires acondicionados centrales



Estufas, cocinas y hornos



Armarios o paneles de pared instalados permanentemente



Sistemas eléctricos



Refrigeradores o enseres permanentes



Remoción de escombros

La cobertura de los bienes personales incluye:



Ropa, muebles y equipos electrónicos



Cortinas



Equipos de aire acondicionado portátiles de ventana



Microondas y lavaplatos portátiles



Alfombrado no instalado permanentemente



Lavadora y secadora



Congeladores de alimentos y la comida que contienen



Objetos de valor (hasta \$2,500)

**Para más información, visite [floodsmart.gov/es/que-cubre-el-seguro-contra-inundacion](https://floodsmart.gov/es/que-cubre-el-seguro-contra-inundacion).** Los clientes deben consultar su póliza para conocer todos los términos y condiciones de la cobertura.

# COMPRENDA LAS EXCLUSIONES DE LA PÓLIZA

Sea cual sea el cliente, describir las exclusiones de la póliza, además de las coberturas, es muy importante para una total transparencia. A continuación, se incluye una breve lista, aunque los clientes deben consultar su póliza para obtener detalles específicos sobre las limitaciones y exclusiones.

## ***Las pérdidas comunes no cubiertas o excluidas pueden incluir:***

- Daños causados por la humedad, el moho u hongos que podrían haber sido evitados por el propietario;
- Gastos de subsistencia adicionales, como el alojamiento temporal;
- La mayoría de los vehículos autopropulsados, como los coches, incluidas sus piezas;
- Estructuras y pertenencias fuera de un edificio (por ejemplo, patios y terrazas);
- Pérdidas financieras causadas por la interrupción del negocio o la pérdida de uso de los bienes asegurados;
- Cercas, muros de contención, diques de contención, mamparos, muelles, puentes y embarcaderos;
- Piscinas y equipos;
- Daños causados por movimientos de tierra, incluso si el movimiento es causado por una inundación (es decir, terremotos, deslizamientos de tierra, hundimientos, etc.); y
- El costo de cumplir con cualquier ordenanza de la ley que requiera o reglamenta la construcción, demolición, remodelación, renovación o reparación de la propiedad, incluyendo la retirada de cualquier escombros resultante (a menos que la pérdida cumpla los requisitos para la cobertura de la ICC).

También existe una cobertura limitada para los sótanos y el piso más bajo elevado de los edificios del mapa posterior a la inundación. **Para más información, visite [agents.floodsmart.gov/basement-coverage-fact-sheet](https://agents.floodsmart.gov/basement-coverage-fact-sheet) o [agents.floodsmart.gov/lowest-floor-guide](https://agents.floodsmart.gov/lowest-floor-guide)** (enlaces en inglés).

Otras exclusiones que hay que tener en cuenta son el periodo de espera de 30 días y la exclusión de la póliza por inundación. Por lo general, se necesitan 30 días para que una nueva póliza del NFIP entre en vigor. La exclusión impide que NFIP pague una reclamación por daños sufridos dentro del periodo de espera de 30 días o por daños causados por una inundación ya en curso antes de la compra de una póliza. **Obtenga más información sobre la exclusión de la póliza por inundación en curso en [agents.floodsmart.gov/flood-in-progress](https://agents.floodsmart.gov/flood-in-progress)** (enlace en inglés).

## EVALUAR LOS PRECIOS

Algunos clientes pueden verse desanimados a la hora de adquirir una póliza de seguro de inundación por situaciones financieras. Cuando un cliente es consciente de los costos, sugerir formas de reducir el precio del seguro de inundación podría ser justo la razón por la que su cliente lo compre. Sugiera las siguientes opciones para ayudarles a pagar menos por el seguro de inundación cada año.

### ***Aumente su deducible***

Al igual que con otras pólizas de seguro conocidas, elegir un deducible más alto puede reducir su prima. Tenga en cuenta que utilizar el deducible máximo puede no ser adecuado en todas las circunstancias financieras y puede no ser permitido por los acreedores para cumplir con los requisitos de compra obligatoria.

### ***Proporcionar un certificado de elevación (CE)***

Aunque los CE ya no son necesarios para adquirir la cobertura, pueden reducir el costo del seguro de su cliente. Los CE proporcionan la elevación del suelo de una propiedad, lo que puede informar sobre las acciones de mitigación y garantizar el cumplimiento de las ordenanzas de manejo de valles de inundación de la comunidad. **Para más información sobre los CE, visite [agents.floodsmart.gov/write-policy/elevation-certificates](https://agents.floodsmart.gov/write-policy/elevation-certificates)** (enlace en inglés).

### ***Promover los esfuerzos de mitigación***

Al reducir el riesgo de daños por inundación, sus clientes pueden reducir el costo del seguro. Las prácticas habituales de mitigación de las inundaciones incluyen la elevación de los servicios públicos (por ejemplo, los aires acondicionados y los calentadores de agua), la instalación de aberturas contra las inundaciones, el relleno de los sótanos, la elevación de la propiedad o la reubicación de las viviendas o los negocios. **Revise más esfuerzos de mitigación y prácticas para evitar pérdidas por inundaciones en [agents.floodsmart.gov/mitigation-practices](https://agents.floodsmart.gov/mitigation-practices) y [agents.floodsmart.gov/flood-loss-avoidance](https://agents.floodsmart.gov/flood-loss-avoidance)** (enlaces en inglés).



### **Planifique con antelación**

Antes de poner en práctica cualquier medida de mitigación, **discuta sus planes con un contratista certificado y con un funcionario de la comunidad** para garantizar el cumplimiento de los códigos y reglamentos de construcción.

## **Conviértase en una comunidad del Sistema de Calificación Comunitaria (CRS)**

El CRS es un programa de incentivos voluntarios que reconoce a las comunidades por implementar prácticas de manejo de valles de inundación que superan los requisitos mínimos de NFIP. A cambio de los esfuerzos proactivos de una comunidad para reducir el riesgo de inundación, los titulares de las pólizas de esa comunidad pueden recibir descuentos en las primas de los seguros de inundación de hasta un 45%.

Como agente de seguros, debería animar a los funcionarios de su comunidad a participar en el CRS para proteger mejor a su comunidad y ayudar a obtener primas más bajas para sus clientes. **Obtenga más información sobre el CRS en [fema.gov/floodplain-management/community-rating-system](https://fema.gov/floodplain-management/community-rating-system)** (enlace en inglés).

## **PREPARE LOS PUNTOS CLAVE DE CONVERSACIÓN**

Dado que el seguro de inundación no siempre es exigido por el acreedor, algunos clientes pueden no estar dispuestos a adquirir un seguro de inundación para su propiedad o contenido. Utilice las siguientes frases y explicaciones para ayudar a sus clientes a tomar decisiones informadas sobre la protección de las vidas que han construido.

### ***No espere a que ocurra un desastre para darse cuenta de que no está cubierto.***

En la mayoría de los casos, se necesitan 30 días después de la compra para que la póliza entre en vigor. Normalmente, los daños de una inundación ya en curso quedan excluidos de la cobertura, ya que la inundación comenzó antes de la compra del seguro. Adquiera un seguro de inundación antes de que se produzca una amenaza de inundación para asegurarse de que está cubierto.

### ***Sea consciente de los riesgos de inundación ocultos.***

Aunque no esté situado cerca del agua, su vivienda o negocio sigue estando en riesgo de inundación. Las condiciones cambiantes pueden alterar el paisaje y aumentar su riesgo de inundación, por ejemplo:



Proyectos de construcción



Erosión superficial



Acontecimientos naturales



Sistemas de drenaje inadecuados



Lluvias y derretimiento de la nieve

---

“Nunca imaginé que un pequeño riachuelo que normalmente tiene unas pocas pulgadas de profundidad se desbordaría y entraría en la casa. Habría perdido todo por lo que he trabajado todos estos años, pero tener un seguro de inundación me salvó la vida”.

– **Marty Severson, Sparta, Wisconsin**  
**sobreviviente de inundación**

---

### ***No es necesario que busque la mejor tarifa de seguro de inundación.***

Siempre que se proporcione a cada compañía o agente una información de calificación idéntica, las primas del seguro de inundación de NFIP serán las mismas en todas las compañías y representantes.

### ***Las inundaciones pueden ser un acontecimiento emocional y económicamente devastador para su familia.***

Solo una pulgada de agua de inundación puede causar aproximadamente \$25,000 de daños en su vivienda. Revise cuánto podrían costar los daños por inundación en su casa **utilizando la calculadora de costos por inundación en [agents.floodsmart.gov/marketing/pricing](https://agents.floodsmart.gov/marketing/pricing)** (enlace en inglés).



### **¿Sabía usted?**

**Si su cliente vende su propiedad, la póliza de seguro de inundación puede transferirse a los nuevos propietarios.** Si la póliza de seguro de inundación existente es inferior a la prima de riesgo total, los nuevos propietarios podrán quedarse con el costo más bajo en el momento de la transferencia.



## CÓMO ABORDAR LOS CONCEPTOS ERRÓNEOS MÁS COMUNES MISCONCEPTIONS

Existen muchos conceptos erróneos comunes en relación con las inundaciones, los daños por inundación y los seguros de inundación. Tenga preparadas estas respuestas que aclaran los mitos cuando un cliente emita las siguientes declaraciones.

### ***“Si mi propiedad se inunda, puedo contar con la asistencia por desastre para ayudarme”.***

La asistencia por desastre es mínima y a menudo no es suficiente para una recuperación total tras las inundaciones. Estos fondos solo están disponibles cuando el presidente declara un desastre. Además, la asistencia por desastre suele venir en forma de préstamo de la Agencia Federal de Pequeños Negocios que debe devolverse con intereses o como subvención por desastre de FEMA a través del Programa de Individuos y Familias (IHP, por sus siglas en inglés), que no compensa todas las pérdidas causadas por un desastre. La ayuda de IHP solo está destinada a satisfacer sus necesidades básicas y a complementar los esfuerzos de recuperación del desastre.

En comparación, el promedio de pagos por reclamos a NFIP entre 2016 y 2021 fue de unos \$68,000.

### ***“Mi casa está en una colina, así que el agua se escurre. Estoy a salvo”.***

Su riesgo puede ser reducido, pero no se elimina. Si el sistema de drenaje de aguas pluviales de su comunidad se atasca o falla, las inundaciones provocadas por las fuertes lluvias o el deshielo podrían causar daños en su vivienda y sus pertenencias. Adquirir hoy una póliza de seguro de inundación puede proteger su vivienda de riesgos de inundación inesperados u ocultos.

### ***“Mi zona nunca se ha inundado, así que tengo la historia de mi lado”.***

Las condiciones cambian. Lo que ocurrió en el pasado no es una garantía de lo que ocurrirá en el futuro. Las construcciones cercanas pueden alterar los patrones de drenaje y las precipitaciones pueden superar los promedios anuales. Además, los desagües pluviales de la comunidad cercana pueden verse desbordados y retroceder durante las lluvias intensas, provocando inundaciones en su comunidad.

### ***“Mi seguro de propiedad cubrirá los daños por inundación en mi edificio”.***

Por desgracia, la mayoría de las pólizas de propietarios de viviendas, propiedades comerciales e inquilinos no cubren los daños debidos a las inundaciones. Una póliza de seguro de inundación puede cubrir las brechas de su cobertura. De hecho, el NFIP anima a todas las personas a adquirir tanto la cobertura del edificio como la del contenido para obtener la más amplia protección.

# Cómo empezar

Al vender un seguro de inundación, puede ayudar a sus clientes a evitar pérdidas personales y económicas. Además, generará confianza y creará comunidades más resilientes a las inundaciones.

## CONFIRME SU ELEGIBILIDAD

Para vender seguros de inundación en su(s) estado(s), primero debe asegurarse de que es elegible. El Departamento de Seguros de cada estado tiene unos requisitos mínimos de capacitación para los agentes de seguros que venden y dan servicio a los seguros de inundación bajo el NFIP. **Para ver los materiales publicados por varios estados y sus condiciones, visite [nfipservices.floodsmart.gov/training/agent-requirements](https://nfipservices.floodsmart.gov/training/agent-requirements)** (enlace en inglés).

## COMENZAR ADIESTRAMIENTO

Una vez que haya confirmado su elegibilidad, puede comenzar el adiestramiento. **NFIP ofrece seminarios en línea, tutoriales y más para los agentes de seguros en [agents.floodsmart.gov/agent-training](https://agents.floodsmart.gov/agent-training)** (enlace en inglés).

## ENCUENTRE UN AGENTE DE SEGUROS

Más de 50 compañías de seguros privadas participan en el programa Write-Your-Own (WYO) con el NFIP. Si su actual aseguradora es un proveedor WYO, podrá suscribir y dar servicio a las pólizas de seguro de inundación en su propio nombre. Comuníquese con su aseguradora para confirmar que forma parte del Programa WYO, o **utilice la herramienta encuentre un proveedor de seguros de inundación en [floodsmart.gov/es/encuentre](https://floodsmart.gov/es/encuentre)**.

La agencia de servicios directos del NFIP (NFIP Direct) también es una opción. Permite a los agentes de seguros suscribir directamente con FEMA y NFIP. **Para más información, envíe un correo electrónico a [agencyservices@nfipdirect.fema.gov](mailto:agencyservices@nfipdirect.fema.gov) o llame al 800-638-6620.**

## CONSULTE A SUS CLIENTES ACTUALES

Busque oportunidades para realizar ventas cruzadas. ¿Hay clientes en su cartera que actualmente tienen otras líneas de cobertura con usted, pero no un seguro de inundación? Nunca es demasiado tarde para comunicarse con los clientes y recordarles la cobertura adicional que puede proporcionar el seguro de inundación.

## OBTENGA NUEVOS CLIENTES

Identificar nuevos clientes puede parecer complicado; sin embargo, muchos clientes de seguros de inundación tienen perfiles similares. NFIP ha identificado las características que suelen compartir los clientes de seguros de inundación.

Los posibles titulares de pólizas son propietarios de viviendas unifamiliares, asociaciones de condominios y propietarios de unidades, dueños de negocios e inquilinos que:

- Poseen propiedades en zonas bajas;
- Experimentan un riesgo de inundación estacional;
- Viven cerca de peligros de inundación visibles; y/o
- Residen en comunidades que han experimentado inundaciones en los últimos años.

Tenga en cuenta que, para adquirir un seguro de inundación, sus clientes deben estar en una comunidad participante en NFIP. La propiedad también debe reunir los requisitos para la cobertura. **Para saber qué comunidades participan, visite [agents.floodsmart.gov/community-status-book](https://agents.floodsmart.gov/community-status-book)** (enlace en inglés).

## MANTÉNGASE INFORMADO SOBRE EL RIESGO DE INUNDACIÓN DE SU COMUNIDAD

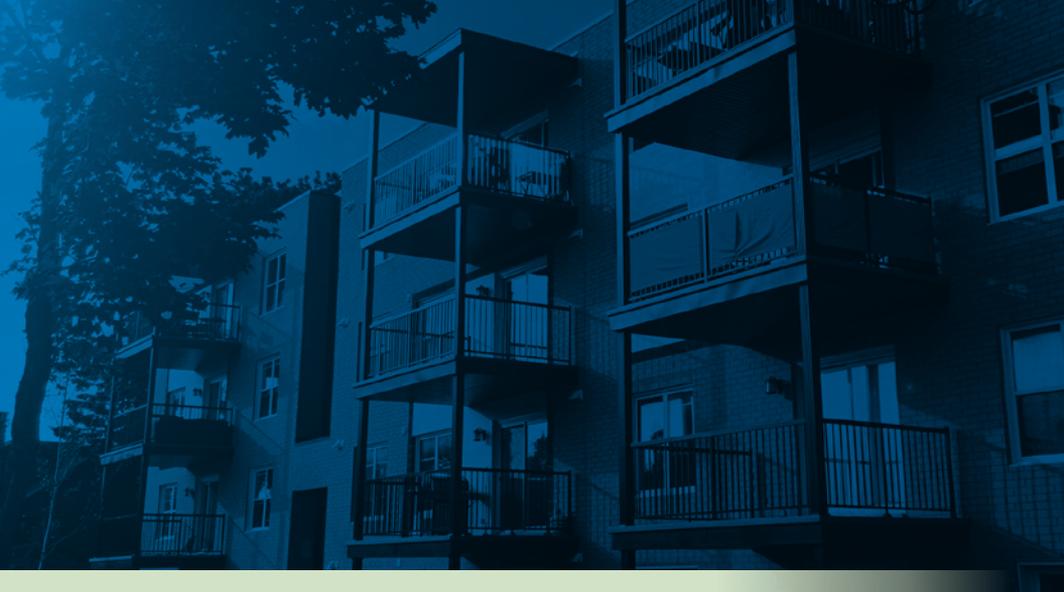
Estudie los mapas de inundaciones de su región y el historial reciente de inundaciones para identificar nuevas oportunidades de comercialización y venta. Si conoce y se mantiene al día sobre los datos de inundaciones en su zona, podrá identificar a los clientes que corren un mayor riesgo de sufrir pérdidas por inundación.

**Revise el riesgo de inundación de su región en [msc.fema.gov/portal/home](https://msc.fema.gov/portal/home) o estudie el historial de inundaciones recientes en [fema.gov/data-visualization/historical-flood-risk-and-costs](https://fema.gov/data-visualization/historical-flood-risk-and-costs)** (enlaces en inglés).

## ESTABLECER ALIANZAS CON OTRAS PARTES INTERESADAS

Cree una red de profesionales de bienes raíces, asesores financieros y acreedores locales. Trabajando estrechamente con estas partes interesadas, puede convertirse en un asesor de confianza en todo lo relacionado con los seguros de inundación.

Por ejemplo, es posible que el acreedor exija a un nuevo comprador de una vivienda que adquiera un seguro de inundación como condición de su préstamo. Si tiene una sólida relación con un agente de bienes raíces, éste puede hacer el referido. Si el seguro de inundación no es obligatorio para la propiedad, el agente de bienes raíces puede, en cambio, establecer expectativas realistas sobre el riesgo de inundación, los detalles de la cobertura y los costos.



## ORIENTACIÓN ADICIONAL E INFORMACIÓN DE CONTACTO

Para saber más sobre el NFIP, visite [agents.floodsmart.gov](https://agents.floodsmart.gov) (enlace en inglés) o llame al NFIP al **877-336-2627**.

Si tiene preguntas específicas sobre la venta de seguros de inundación, comuníquese con el departamento de suscripción o el representante de marketing de su empresa, conecte con una empresa de seguros de inundación (Write Your Own Company) o llame a NFIP Direct al **800-638-6620**.

Asista a un seminario de adiestramiento sobre seguros de inundación. Visite [agents.floodsmart.gov/agent-training](https://agents.floodsmart.gov/agent-training) o comuníquese con [nfiptraininginfo@h2opartnersusa.com](mailto:nfiptraininginfo@h2opartnersusa.com) para obtener más información sobre los cursos educativos (enlaces en inglés).

Visite la biblioteca de recursos de NFIP en [agents.floodsmart.gov/resourcelibrary](https://agents.floodsmart.gov/resourcelibrary) (enlace en inglés) para obtener una colección de recursos impresos y digitales diseñados para apoyar a los agentes en cada paso del camino.

Suscríbase a los correos electrónicos de la Subdivisión de Mercadeo y Divulgación del NFIP para recibir anuncios, materiales de mercadeo actualizados y nuevas campañas. Inscribábase en [agents.floodsmart.gov/sign-up](https://agents.floodsmart.gov/sign-up) (enlace en inglés).



FEMA



El Congreso creó el Programa del Seguro Nacional Inundación (NFIP, por sus siglas en inglés) en 1968 para reducir los daños futuros por inundaciones mediante el manejo de los valles de inundación, y para proporcionar a las personas un seguro de inundación a través de agentes individuales y compañías de seguros. FEMA administra el NFIP.

Si utiliza un servicio de retransmisión, como el servicio de retransmisión por video (VRS), el servicio telefónico subtítulado u otros, facilite a FEMA el número de dicho servicio.